

STUDIO MORISCO RAGNI

DOTTORI COMMERCIALISTI ASSOCIATI

Corso Francia 177/bis - 10139 TORINO
☎ +39.011.749.10.32 / Fax +39.011.749.10.32
www.studiomoriscoragni.com

Dott. FORTUNATO MORISCO

DOTTORE COMMERCIALISTA
REVISORE CONTABILE
CONSULENTE TECNICO DEL GIUDICE
PERITO DEL TRIBUNALE

Dott. MARIAVIRGINIA RAGNI

DOTTORE COMMERCIALISTA
REVISORE CONTABILE
CONSULENTE TECNICO DEL GIUDICE
PERITO DEL TRIBUNALE

Ai Signori Clienti
Ai Loro Indirizzi

Torino, lì 01 febbraio 2016

Circolare 04/2016: Limite utilizzo contante

L'art. 1, comma 898, Finanziaria 2016, modificando l'art. 49, comma 1, D.Lgs. n. 231/2007 ha aumentato (con decorrenza dallo 01.01.2016) da € 1000 a € 3.000 il limite previsto per il trasferimento di denaro contante / libretti di deposito bancari o postali al portatore / titoli al portatore in euro o in valuta estera.

Di conseguenza dallo 01.01.2016 non è più possibile effettuare pagamenti tra soggetti diversi in un'unica soluzione in contante d'importo pari o superiore a € 3.000. I trasferimenti che eccedono il suddetto limite vanno eseguiti tramite intermediari abilitati (banche, Poste, ecc.).

La limitazione riguarda complessivamente il valore oggetto di trasferimento ed è applicabile anche alle c.d. "operazioni frazionate", ossia a quei pagamenti inferiori al limite che appaiono artificialmente frazionati.

Il frazionamento in più importi inferiori al limite è ammesso nel caso in cui lo stesso sia previsto dalla prassi commerciale o da accordi contrattuali.

Tra le situazioni "critiche" che richiedono di porre particolare attenzione si citano le seguenti fattispecie:

- ✓ pagamenti di fatture (a tal fine va considerato il totale fattura – IVA compresa);
- ✓ finanziamenti soci-società;
- ✓ distribuzione utili ai soci;
- ✓ pagamento di stipendi a rate
- ✓ pacchetti/servizi turistici
- ✓ buoni viaggio.

A seguito di quanto sopra citato si invitano i Sigg.ri Clienti ad approfondire la normativa in questione consultando il D.Lgs 231/2007 e l'art. 1 commi 898, 899, 902 e 903 della L. 208/2015

Cordiali saluti

Studio Morisco Ragni